

**ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ХАЛЫК БАНК
КЫРГЫЗСТАН»**

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:	
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-45

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Халык Банк Кыргызстан» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние Банка на 31 декабря 2010 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Правлением Банка 4 марта 2011 года.

От имени Правления Банка

Мамытова К.К.
Председатель Правления

4 марта 2011 г.

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Касилина Т.М.
Главный бухгалтер

4 марта 2011 г.

г. Бишкек
Кыргызская Республика

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Халык Банк Кыргызстан»:

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Халык Банк Кыргызстан» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

4 марта 2011 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	5, 23	342,1	467,1
Процентные расходы	5, 23	<u>(124,2)</u>	<u>(180,9)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		217,9	286,1
Восстановление резерва/(формирование резерва под обесценение активов) по которым начисляются проценты	6	<u>8,6</u>	<u>(58,1)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>226,5</u>	<u>228,0</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	22,6	25,0
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 23	34,8	38,6
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 23	<u>(8,7)</u>	<u>(7,1)</u>
Прочие доходы		<u>5,7</u>	<u>5,0</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>54,4</u>	<u>61,5</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		281,0	289,6
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 23	<u>(167,0)</u>	<u>(158,4)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		113,9	131,2
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6	<u>(23,2)</u>	<u>(22,3)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		90,7	108,9
Расходы по налогу на прибыль	10	<u>(16,7)</u>	<u>(15,9)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>74,0</u>	<u>92,9</u>
ЧИСТАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>74,0</u>	<u>92,9</u>

От имени Правления Банка

Мамытова К.К.
Председатель Правления

4 марта 2011 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Касилина Т.М.
Главный бухгалтер

4 марта 2011 г.
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах сом)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	11	313,819	294,560
Средства в банках	12, 23	308,179	360,502
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	1,173,209	1,681,923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	251,491	301,387
Основные средства и нематериальные активы	15	300,231	308,171
Активы, предназначенные для продажи	17	47,061	66,397
Предоплата по налогу на прибыль	10	1,982	3,102
Прочие активы	16	12,600	8,436
ИТОГО АКТИВЫ		2,408,572	3,024,480
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	18, 23	482,699	1,226,352
Средства клиентов	19, 23	1,004,950	952,312
Обязательства по налогу на прибыль	10	11,252	8,242
Прочие обязательства	20	29,449	31,347
Итого обязательства		1,528,350	2,218,253
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	534,200	534,200
Нераспределенная прибыль		346,022	272,022
Итого капитал		880,222	806,222
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,408,572	3,024,480

От имени Правления Банка

Мамытова К.К.
Председатель Правления

4 марта 2011 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Касилина Т.М.
Главный бухгалтер

4 марта 2011 г.
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 года	534	179	713,270
Чистая совокупная прибыль		92	92,952
31 декабря 2009 года	534	272	806,222
Чистая совокупная прибыль		72	74,002
31 декабря 2010 года	534	346	880,224

От имени Правления Банка

Мамытова К.К.
Председатель Правления

4 марта 2011 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Касилина Т.М.
Главный бухгалтер

4 марта 2011 г.
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		90,750	108,900
Корректировки:			
(Восстановление резерва)/формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(8,642)	58,100
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	6	-	157
Формирование резервов по активам, предназначенным для продажи	6	23,220	22,180
Процентный доход по инвестициям, удерживаемым до погашения		(24,044)	(22,396)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9, 15	20,000	17,920
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(1,747)	(2,676)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(64,094)	26,100
Убыток от выбытия основных средств		-	407
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		35,450	208,700
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Ссуды, предоставленные клиентам		539,740	935,930
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		(3,892)	(71,083)
Прочие активы		9,390	6,440
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(701,546)	(390,247)
Средства клиентов		14,540	(8,120)
Прочие обязательства		(1,901)	1,970
Приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(108,198)	683,610
Налог на прибыль уплаченный		(12,620)	(12,545)
Чистый (отток) / приток денежных средств от операционной деятельности		(120,818)	671,060

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах сом)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(12,065	(16,628
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(186,795	(1,304,367
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		<u>260,73</u>	<u>1,139,30</u>
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		61,87	(181,690
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к сом на денежные средства и их эквиваленты		25,87	(132,398
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(33,066	356,97
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>655,06</u>	<u>298,08</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u>621,99</u>	<u>655,06</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 193,059 тыс. сом и 346,911 тыс. сом, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 158,128 тыс. сом и 468,295 тыс. сом, соответственно.

От имени Правления Банка

Мамытова К.К.
Председатель Правления

4 марта 2011 г.
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Касилина Т.М.
Главный бухгалтер

4 марта 2011 г.
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в тысячах сом)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество открытого типа «Кайрат Банк» было образовано 12 апреля 1999 года в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. АО «Кайрат Банк» был создан Правительством Кыргызской Республики как банк на базе проблемных и обанкротившихся банков, приняв от них депозиты и часть активов. В 2004 году АО «Халык Банк Казахстан» («Материнский банк») выкупил все акции АО «Кайрат Банк», который впоследствии был переименован в Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан» («Банк»). Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР») и осуществляется в соответствии с генеральными лицензиями номер 044 и 044/1. Основной деятельностью Банка является принятие вкладов от физических лиц, перевод платежей, выдача ссуд и гарантий, осуществление операций с иностранной валютой и финансовыми производными инструментами и осуществление прочей коммерческой деятельности.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. Фрунзе, 390.

Головной офис Банка расположен в городе Бишкек. Филиалы Банка расположены в Бишкеке и других городах Кыргызской Республики: Ош, Жалалабат, Карабалта и Чолпоната.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составляло 281 и 280 человек, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 4 марта 2011 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена с допущением, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры имеют намерение дальнейшего развития деятельности Банка в Кыргызской Республике, как в корпоративном, так и в торговом секторе. Руководство верит, что Банк будет продолжать свою деятельность в связи с достаточностью его собственного капитала, а также на основании опыта прошлых лет, который показывает, что краткосрочные обязательства выплачиваются в ходе обычной деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сом (« тыс. сом»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начисления и принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с кыргызским законодательством, которое предусматривает применение МСФО при подготовке финансовой отчетности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Национальном банке Кыргызской Республики и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 90 дней. Минимальные резервные депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании кредита и представляется в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупной прибыли) в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк учитывает убытки от обесценения по финансовым активам, когда имеется объективное свидетельство того, что финансовый актив или группа финансовых активов обесценились. Убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированной по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива.

Такие убытки от обесценения не восстанавливаются, за исключением случаев, когда в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, такого как возмещение, в этом случае ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается путем корректировки резерва.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, убытки от обесценения оцениваются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичному финансовому активу. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Если происходит обесценение актива, имеющегося в наличии для продажи, то сумма, включающая разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, переводится из капитала в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в отчете о прибылях и убытках. Списание убытков от обесценения по долговым инструментам восстанавливается через отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, происходящим после того, как убыток от обесценения был признан в отчете о прибылях и убытках.

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения, при наличии такового.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

Основные средства и нематериальные активы

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2 %
Мебель и оборудование	20 %
Транспортные средства	20%
Компьютеры	20 %
Нематериальные активы	20 %

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках (отчет о совокупной прибыли), поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми в прочую совокупную прибыль, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в прочей совокупной прибыли.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и средства клиентов, прочие заемные средства и субординированный заем

Средства банков и клиентов, прочие заемные средства и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупной прибыли) в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости и отражается за вычетом неоплаченного акционерного капитала и выкупленных собственных акций.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в сомы

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в кыргызские сомы по соответствующему обменному курсу на отчетную дату. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Сом/долл. США	47.0992	44.0917
Сом/евро	61.7949	63.5229
Сом/Российский рубль	1.5375	1.4984
Сом/Казахстанский тенге	0.3195	0.2973

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство Банка проводит оценки и допущения на постоянной основе, основываясь на предыдущем опыте и ряде прочих факторов, которые считает разумными в текущих условиях. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и допущения представляются важными для представления финансового состояния Банка.

Резерв под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. балансовая стоимость резервов под обесценение по ссудам и счетам к получению составила 117,925 тыс. сом и 128,754 тыс. сом соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

На дату утверждения данной финансовой отчетности кроме стандартов и интерпретаций, применение которых было начато Банком ранее их вступления в силу, следующие новые и пересмотренные МСФО, были выпущены, но еще не вступили в силу:

Поправки к МСФО 1	Ограниченное исключение из требования о раскрытии сравнительной информации МСФО 7 для впервые применяющих МСФО ¹
Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов ²
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	Финансовые инструменты ³
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	Раскрытие информации о связанных сторонах ⁴
МСБУ 28 (пересмотренный в 2008 году)	Финансовые вложения в зависимые компании ²
Поправки к МСБУ 32	Классификация выпуска прав ⁵
Поправки к КИМСФО 14	Предварительная оплата минимальных требований к фондированию ⁴
КИМСФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами ¹
Поправки к МСБУ 1	Представление финансовой отчетности ⁴
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году ⁶	

¹ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

² вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

³ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

⁴ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

⁵ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

⁶ вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

^{4,5} МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 7 под названием «Раскрытие информации – передача финансовых активов» увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом. Поправки также требуют раскрытия информации в случаях, когда передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода.

Руководство не предполагает, что данные поправки к МСФО 7 окажут значительное влияние на раскрытие информации по ранее совершенным Банком передачам торговой дебиторской задолженности. В то же время, если Банк будет совершать другие сделки по передаче финансовых активов в будущем, поправки могут оказать влияние на раскрытие информации о них.

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевых инструментов. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевых инструментов, выпущенных в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

Была проведена реклассификация отчетности по финансовому положению по состоянию на 31 декабря 2009 года для приведения в соответствие с презентацией по состоянию на 31 декабря 2010 года, так как в презентации по текущему году финансовое положение Банка представлено в улучшенном виде.

	Согласно предыдущему отчету 31 декабря 2009 г.	Сумма реклассификации 31 декабря 2009 г.	Согласно реклассификации 31 декабря 2009 г.
Суды, предоставленные клиентам	1,668,364	13,559	1,681,923
Прочие активы	21,995	(13,559)	8,436
	<u>1,690,359</u>	<u>-</u>	<u>1,690,359</u>

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	318,12	444,31
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	24,06	22,81
Итого процентные доходы	<u>342,18</u>	<u>467,12</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	318,12	444,29
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	24,06	22,39
Проценты по операциям обратного РЕПО	-	212
Проценты по средствам в банках	25	236
Итого процентные доходы	<u>342,18</u>	<u>467,12</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков	88,09	161,25
Проценты по средствам клиентов	36,12	19,68
Проценты по субординированному займу	4	11
Итого процентные расходы	<u>124,25</u>	<u>180,94</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>217,93</u>	<u>286,18</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам	Итого
31 декабря 2008 года	-	76,89	76,89
Формирование резервов	284	57,82	58,10
Списание активов	-	(5,963)	(5,963)
31 декабря 2009 года	284	128,75	129,03
Восстановление резервов	(284)	(8,358)	(8,642)
Списание активов	-	(2,471)	(2,471)
31 декабря 2010 года	-	117,92	117,92

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии и прочие обязательства	Активы, предназначен- ные для продажи	Итого
31 декабря 2008 года	1,71	37	5,83	7,58
Формирование / (восстановление резервов)	194	(37)	22,18	22,34
Списание активов	-	-	(1,082)	(1,082)
31 декабря 2009 года	1,91	-	26,93	28,84
Формирование резервов	-	-	23,22	23,22
Списание активов	(194)	-	(8,948)	(9,142)
31 декабря 2010 года	1,71	-	41,21	42,93

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Торговые операции, нетто	20,89	22,35
Курсовые разницы, нетто	1,74	2,67
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	22,64	25,03

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Выдача и прием наличных денежных средств	15,214	18,857
Обслуживание счетов клиентов и осуществление переводов	13,508	11,058
Операции с пластиковыми карточками	2,772	2,702
Агентские услуги по страхованию	1,190	1,780
Продажа акцизных марок	-	3,339
Прочее	2,152	941
	<hr/>	<hr/>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>34,844</u>	<u>38,678</u>
	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Обслуживание корреспондентских счетов	2,677	2,572
Обслуживание пластиковых карточек	3,518	2,472
Денежные переводы	1,234	976
Операции по выдаче наличной иностранной валюты	837	829
Прочее	522	306
	<hr/>	<hr/>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>8,788</u>	<u>7,155</u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Расходы на персонал	80,024	69,687
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20,002	17,922
Затраты на социальное обеспечение	13,977	14,462
Охрана	9,822	6,892
Налоги, кроме налога на прибыль	8,442	16,511
Коммуникации	5,402	4,762
Техническое обслуживание основных средств	4,562	4,742
Профессиональные услуги	4,550	3,450
Расходы на инкассацию	2,377	1,531
Расходы по страхованию депозитов физических лиц	1,989	3,237
Расходы на развитие бизнеса	1,792	589
Текущая аренда	1,729	1,321
Убытки от выбытия активов, предназначенных для продажи	1,652	2,162
Канцтовары и снабжение офиса	1,570	2,387
Коммунальные расходы	1,391	1,242
Командировочные расходы	1,242	1,167
Расходы на рекламу	712	850
Расходы на подписку на печатные издания	367	297
Прочие операционные расходы	5,440	5,207
	<hr/>	<hr/>
	<u>167,050</u>	<u>158,432</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., ставка корпоративного налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Вычитаемые временные разницы:		
Начисленные обязательства	14,91	16,13
Итого вычитаемые временные разницы	<u>14,91</u>	<u>16,13</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	127,46	98,58
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>127,46</u>	<u>98,58</u>
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль	112,55	82,45
Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль по установленной ставке (10%)	<u>11,25</u>	<u>8,24</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Прибыль до налога на прибыль	90,7 ²	108,9 ⁰
Налог по установленной ставке	9,0 ⁰	10,8 ⁹
Налоговый эффект от постоянных разниц	7,6 ²	5,0 ⁰
Расходы по налогу на прибыль	<u>16,7²</u>	<u>15,9²</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	13,7 ²	13,6 ²
Изменение отложенного налога на прибыль	3,0 ⁰	2,3 ²
Расходы по налогу на прибыль	<u>16,7²</u>	<u>15,9²</u>

Налоговые требования и обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Предоплата по текущему налогу на прибыль	1,9 ²	3,1 ⁰
Итого предоплата по налогу на прибыль	<u>1,9²</u>	<u>3,1⁰</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11,2 ²	8,2 ²
Итого обязательства по налогу на прибыль	<u>11,2²</u>	<u>8,2²</u>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	2010 год	2009 год
На начало года	8,2 ²	5,9 ²
Изменение отложенного налога на прибыль за год	3,0 ⁰	2,3 ²
На конец года	<u>11,2²</u>	<u>8,2²</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Наличные средства в кассе	90,386	157,256
Остатки на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	<u>223,436</u>	<u>137,306</u>
Итого денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	<u>313,816</u>	<u>294,566</u>

Остатки средств в Национальном банке Кыргызской Республики на 31 декабря 2010 и 2009 гг. включают суммы 75,718 тыс. сом и 87,433 тыс. сом, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Национальный банк Кыргызской Республики. Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Денежные средства и остатки в Национальном банке Кыргызской Республики	313,816	294,566
Средства в банках со сроками погашения до 90 дней	<u>308,176</u>	<u>360,506</u>
	<u>621,996</u>	<u>655,066</u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Корреспондентские счета в других банках	308,136	357,736
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	<u>47</u>	<u>3,056</u>
	308,176	360,786
За минусом резерва под обесценение	<u>-</u>	<u>(284)</u>
Итого средства в банках	<u>308,176</u>	<u>360,506</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были размещены средства в Deutsche Bank Trust Company Americas, Соединенные Штаты Америки, на сумму 113,862 тыс. сом и Citi Bank, Соединенные Штаты Америки, на сумму 123,816 тыс. сом, которые индивидуально превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банком были размещены средства в Bankers Trust Company, Соединенные Штаты Америки, на сумму 163,636 тыс. сом и Standart Chartered Bank (American Express Bank), Соединенные Штаты Америки, на сумму 124,772 тыс. сом, которые индивидуально превышали 10% капитала Банка.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды выданные	1,291,132	1,810,677
За минусом резерва под обесценение	(117,925)	(128,754)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1,173,207</u>	<u>1,681,923</u>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 19,655 тыс. сом и 24,368 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Ссуды, обеспеченные недвижимостью и смежными правами	1,156,542	1,560,128
Ссуды, обеспеченные денежной наличностью	69,882	130,840
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	29,368	51,530
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	11,972	37,759
Ссуды, обеспеченные оборудованием	7,752	10,198
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	3,640	9,008
Прочее обеспечение	11,972	11,212
	<u>1,291,132</u>	<u>1,810,677</u>
За минусом резерва под обесценение	(117,925)	(128,754)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1,173,207</u>	<u>1,681,923</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Ипотека	484,822	611,359
Торговля	412,979	698,192
Потребительские нужды	104,882	171,068
Производственный сектор	97,199	127,822
Строительство	84,172	88,642
Сельское хозяйство	9,632	17,720
Прочее	97,442	95,872
	<u>1,291,132</u>	<u>1,810,677</u>
За минусом резерва под обесценение	(117,925)	(128,754)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>1,173,207</u>	<u>1,681,923</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 г. и 2009 г. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 388,481 тыс. сом и 212,423 тыс. сом, которые были просрочены или обесценены (Примечание 27).

Ссуды, выданные физическим лицам, представлены ссудами, выданными на ипотеку и потребительские нужды.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2010 г. и 2009 г., Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. такие активы в сумме 47,061 тыс. сом и 66,397 сом, соответственно, отражены в составе активов, предназначенных для продажи (Примечание 17).

14. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2009 года
Государственные казначейские векселя:				
- 3 месячные	-	-	3.02%	21,048
- 6 месячные	8.01%	33,79	-	-
- 12 месячные	-	-	10.94%	214,49
- 24 месячные	13.16%	158,12	12.21%	6,56
		191,92		242,10
Государственные казначейские облигации Минфина КР (24-х месячные)				
	8.00%	59,56	9.0%	59,28
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		251,49		301,38

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой деноминированные в кыргызских сомах среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Кыргызской Республики с дисконтом к номинальной стоимости.

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2008 года	19,48	257,55	43,12	7,07	17,35	5,30	349,89
Приобретения	-	2,92	9,57	2,17	1,81	135	16,62
Выбытия	(407)	-	(659)	(647)	(163)	-	(1,876)
31 декабря 2009 года	19,07	260,47	52,04	8,60	19,00	5,43	364,64
Приобретения	-	3,37	3,65	2,13	2,64	262	12,06
Выбытия	-	-	(1,78)	(360)	(1,28)	(5)	(3,43)
31 декабря 2010 года	19,07	263,84	53,91	10,37	20,36	5,69	373,28
Накопленная амортизация и износ							
31 декабря 2008 года	-	8,52	15,55	3,59	11,01	1,32	40,02
Начисления за год	-	5,43	7,83	1,39	2,20	1,06	17,92
Выбытия	-	-	(659)	(647)	(163)	-	(1,46)
31 декабря 2009 года	-	13,96	22,73	4,34	13,05	2,38	56,47
Начисления за год	-	5,50	9,47	1,67	2,38	969	20,00
Выбытия	-	-	(1,78)	(360)	(1,28)	(5)	(3,43)
31 декабря 2010 года	-	19,46	30,41	5,65	14,15	3,35	73,04
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2010 года	19,07	244,38	23,49	4,71	6,21	2,34	300,23
31 декабря 2009 года	19,07	246,51	29,31	4,26	5,95	3,05	308,17

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 9,645 тыс. сом и 15,345 тыс. сом, соответственно.

В течение 2008 г. Банк приобретал у частных лиц несколько зданий в административных целях. Некоторые здания были приобретены вместе с земельными участками, на которых они расположены, а также вместе с прилегающими к зданиям территориями. В соответствии с Земельным кодексом Кыргызской Республики, предприятие с долей иностранного участия более 20% считается нерезидентом и не может владеть землей на территории Кыргызской Республики. Банк зарегистрировал право на временное пользование земельными участками на срок 49 лет в соответствующем государственном регистрационном органе. Этот факт не препятствует свободному распоряжению и использованию Банком земли.

В 2008 году Банк подписал соглашение о долгосрочных межбанковских кредитах с АО «Народный Банк Казахстана» на сумму 3,000 тыс. долларов и 2,000 тыс. долларов США. В обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк предоставил в залог здания вместе с земельными участками на сумму 220,459 тыс. сом, соответственно (Примечание 18).

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:		
Комиссии к получению за обналичивание	2,25	1,09
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,74	1,74
Авансовый платеж по дневному лимиту Western Union	1,1€	1,11
Авансовый платеж по дневному лимиту Юнистрим	1,12	-
	<u>6,28</u>	<u>3,94</u>
За минусом резерва под обесценение прочих финансовых активов	<u>(1,71)</u>	<u>(1,71)</u>
Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39	4,5€	2,23
Прочие нефинансовые активы;		
Материалы	5,62	5,43
Авансы и отсроченные расходы	2,20	820
Прочие активы	209	143
	<u>8,03</u>	<u>6,39</u>
За минусом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	<u>-</u>	<u>(194)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>8,03</u>	<u>6,20</u>
Итого прочие активы	<u><u>12,60</u></u>	<u><u>8,43</u></u>

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Обыкновенные акции следующих кыргызских компаний:		
ЗАО «Кыргызская фондовая биржа»	1,10	1,10
АООТ "Электрические станции"	357	357
АООТ "Национальная электрическая сеть Кыргызстана"	129	129
ГИФ "Кыргызинвест"	52	52
АООТ "Бишкектеплосеть"	30	30
АООТ "Северэлектро"	28	28
АООТ "Джалалабатэлектро"	15	15
АООТ "Ошэлектро"	14	14
АООТ "Востокэлектро"	11	11
	<u>1,74</u>	<u>1,74</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,71)</u>	<u>(1,71)</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>23</u></u>	<u><u>23</u></u>

17. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Активы, предназначенные для продажи представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Квартиры	29,68	20,02
Нежилые помещения	21,29	26,88
Права пользования землей	20,49	20,38
Жилые дома	15,35	24,67
Прочее	1,44	1,36
	<u>88,27</u>	<u>93,33</u>
За минусом резерва под обесценение	(41,213)	(26,933)
Активы, предназначенные для продажи	<u>47,06</u>	<u>66,39</u>

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Депозиты Народного Банка Казахстана	239,59	1,002,72
Кредиты Народного Банка Казахстана	237,45	222,29
Корреспондентские счета других банков	5,64	1,33
Итого средства банков	<u>482,69</u>	<u>1,226,35</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав средств банков включен начисленный процентный расход на сумму 6,060 тыс. сом и 78,636 тыс. сом, соответственно.

Депозиты АО «Народный Банк Казахстана», деноминированные в долларах США, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены в следующей таблице:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка %	Тыс. долларов США	31 декабря 2010 года, тыс. сом	31 декабря 2009 года, тыс. сом
28/01/2010	27/01/2011	12.0%	5,000	235,496	-
28/01/2009	27/01/2010	12.0%	17,000	-	749,559
15/12/2009	14/12/2010	10.0%	4,000	-	176,367
Начисленные проценты				4,098	76,799
				<u>239,594</u>	<u>1,002,725</u>

Кредиты АО «Народный Банк Казахстана», деноминированные в долларах США, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлены в следующей таблице:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка %	Тыс. долларов США	31 декабря 2010 года, тыс. сом	31 декабря 2009 года, тыс. сом
04/08/2008	28/08/2011	11,1%	3,000	141,2	132,2
04/08/2008	17/10/2011	11.1%	2,000	94,1	88,1
Начисленные проценты				1,9	1,8
				<u>237,4</u>	<u>222,1</u>

В 2008 году Банк подписал Соглашения о субординированном займе с АО «Народный Банк Казахстана». В соответствии с этими соглашениями Банк получил 3,000 тыс. долларов США и 2,000 тыс. долларов США, соответственно, сроком на пять лет под 11.11% годовых. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Выплата процентов производится ежемесячно.

В мае 2008 года были подписаны дополнительные соглашения между АО «Народный Банк Казахстана» и Банком о признании субординированных займов как долгосрочные межбанковские кредиты. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Выплата процентов производится ежемесячно.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Депозиты до востребования	620,57	632,53
Срочные депозиты	384,38	319,78
Итого средства клиентов	1,004,95	952,31

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 11,247 тыс. сом и 7,478 тыс. сом, соответственно.

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Анализ по секторам экономики:		
Частный сектор (включая индивидуальных предпринимателей)	589,10	599,90
Торговля	126,16	122,12
Добывающая промышленность и металлургия	60,27	35,32
Государственные учреждения	54,13	20,00
Общественные организации, ассоциации	44,11	3,02
Строительство	43,83	115,43
Финансовые организации	29,11	21,43
Транспорт и связь	21,45	13,67
Образование	9,55	10,98
Энергетика	8,43	4,03
Здравоохранение	6,70	1,70
Сельское хозяйство	6,21	1,54
Недвижимость	4,74	2,93
Прочее	1,08	191
Итого средства клиентов	1,004,95	952,31

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные премии сотрудникам	8,12	12,17
Начисленные обязательства	6,75	3,96
Резерв по неиспользованным отпускам	4,27	7,64
Профессиональные услуги	4,25	261
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	-	185
Прочее	3,08	4,07
Итого прочие финансовые обязательства	26,52	28,29
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по прочей собственности	1,35	2,43
Налоги, кроме налога на прибыль	1,53	614
Итого нефинансовые обязательства	2,92	3,05
Итого прочие обязательства	29,44	31,34

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,068,400 и 1,068,400 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются на балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	75,0 ^а	-	168,5 ^а	-
Выданные гарантии	2,0 ^а	2,0 ^а	486	486
Прочее	-	-	615	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>77,1</u>	<u>2,0^а</u>	<u>169,6^а</u>	<u>486</u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве Кыргызской Республики положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия “необоснованной налоговой выгоды” и “действительного экономического смысла операции”, а также критерии “деловой цели” сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Законы и положения, влияющие на бизнес в Кыргызской Республике, продолжают быстро меняться. Налоговое, валютное и таможенное законодательство страны подвержено различным толкованиям. Кроме того, предприятия, осуществляющие свою основную деятельность в Кыргызской Республике, постоянно сталкиваются с различными юридическими и финансовыми трудностями. Будущее экономическое развитие страны в значительной степени зависит от эффективности экономических, налогово-бюджетных и валютных реформ, проводимых правительством, а также от изменений в юридической, нормативно-правовой и политической сферах.

Негативное влияние мирового финансового кризиса на финансовый и капитальный рынки Кыргызской Республики, случившееся в 2008 и 2009 годах, спало. Однако, значительная неопределенность все еще имеет место. Негативные перемены, произошедшие в результате системных рисков в глобальных финансовых системах, включая усиление кредитной среды, может замедлить или помешать развитию экономики Кыргызской Республики, отрицательно влияют на доступ Банка к капиталу и стоимость капитала Банка и, вообще, его деятельности, результатов деятельности, финансовых условий и перспектив.

Кыргызская Республика переживает сравнительно высокий уровень инфляции (согласно официальной статистике, инфляция потребительских цен в году, закончившемся 31 декабря 2010 года и 2009 года составила 19.2% и 6.8%, соответственно).

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством соответствующих стран все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (a) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (b) зависимые компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (c) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;

- (d) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директоры и старшие должностные лица Банка, а также неисполнительные директоры и ближайшие родственники этих лиц;
- (e) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (с) или (d), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления;
- (f) стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- (g) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (h) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлена далее:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	3,7	308,1	5,8	360,5
- материнский банк	3,6	-	5,5	-
- ключевой управленческий персонал Банка	182	-	280	-
Займы, выданные клиентам	25,0	1,291,1	28,4	1,810,6
- прочие связанные стороны	15,9	-	17,8	-
- ключевой управленческий персонал Банка	9,0	-	10,5	-
Резерв под обесценение	(836)	(117,92)	(561)	(128,75)
- прочие связанные стороны	(655)	-	(440)	-
- ключевой управленческий персонал Банка	(181)	-	(121)	-
Займы и средства банков	477,0	482,6	1,226,1	1,226,3
- материнский банк	477,0	-	1,226,1	-
Счета клиентов	3,9	1,004,9	4,4	952,3
- ключевой управленческий персонал Банка	3,9	-	4,4	-

Далее представлены суммы, возникшие при транзакциях со связанными сторонами, включенные в отчет о прибылях и убытках, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,2	342,1	4,3	467,1
- ключевой управленческий персонал Банка	239	-	2,4	-
- материнский банк	1,0	-	1,9	-
(Формирование) / восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(275)	8,6	(561)	(58,10)
Процентные расходы	(85,51)	(124,25)	(146,36)	(180,94)
- материнский банк	(85,51)	-	(146,36)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	11	38,1	64	38,6
- материнский банк	11	-	58	-
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского банка	-	-	6	-
Комиссионные расходы по услугам выплаченные	-	(8,78)	(50)	(7,15)
- прочие связанные стороны	-	-	(50)	-

Вознаграждение Совета директоров и других членов ключевого управленческого персонала выглядит следующим образом:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Краткосрочное вознаграждение работникам	14,11	80,0:	9,0:	69,68

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Раскрытие справедливой стоимости в финансовой отчетности осуществляется в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и Представление» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: Признание и Оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Поскольку не существует готовых рынков для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо судить по справедливой стоимости, основанной на текущих финансовых условиях и специфических рисках, связанных с инструментом. Руководство Банка считает, что текущая стоимость всех активов и обязательств соответствует их справедливой стоимости.

25. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) и капитала первого уровня (6%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

Капитал Банка и нормативы представлены в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая	В целях обеспечения достаточности капитала	Норматив достаточности капитала %	Минимальный норматив %
На 31 декабря 2010 г.				
Всего капитал	880,224	898,534	59.4%	12%
Капитал первого порядка	880,224	803,875	53.2%	6%
На 31 декабря 2009 г.				
Всего капитал	806,222	831,143	40%	12%
Капитал первого порядка	806,222	710,216	34%	6%

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк включил в расчет капитала полученный займ от Министерства финансов Кыргызской Республики в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров Материнского банка, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2009 годом.

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка и является важным элементом деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночные риски.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. В Банке действуют несколько уровней Кредитных комитетов. Выдача крупных кредитов, свыше 10% от чистого суммарного капитала, после рассмотрения Кредитным комитетом рассматривается и утверждается Советом Директоров. Также управление кредитным риском осуществляется путем его всесторонней диверсификации по видам кредитования, размеру кредитного риска, по срокам размещения кредитов, отраслям экономики, географическому принципу и признаку концентрации на одного заемщика.

Банк в соответствии с экономическим положением в отраслях экономики определяет совокупные лимиты предоставления финансовых инструментов, сгруппированных в определенной категории бизнеса: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес. В соответствии с Кредитной политикой Банка определяются приоритетные отрасли кредитования (торговля, промышленность, строительство, туризм и сфера услуг) и к субъектам данных отраслей предъявляется ряд требований. Предельные суммы кредитования, сроки, процентные ставки вознаграждения и тарифы формируются согласно внутренним документам Банка, регламентирующим правила проведения соответствующих операций, а также программам кредитования с учетом целевой группы заемщиков.

Для снижения риска неисполнения заемщиков своих обязательств Банк принимает в обеспечение залоговое обеспечение в виде денежных средств, недвижимого и движимого имущества, а также гарантии и поручительства. При этом рыночная стоимость принимаемого в обеспечение залога снижается путем применения понижающих коэффициентов, устанавливаемых внутренними нормативными документами Банка.

С целью осуществления надлежащего контроля над исполнением принятых обязательств заемщика перед Банком, Банк осуществляет периодический мониторинг выданных кредитов. Периодичность и методы проведения такого мониторинга соответствуют действующим программам кредитования Банка с учетом целевых групп заемщиков. Результаты мониторинга предоставляются на рассмотрение Кредитных комитетов, в последствие чего устанавливается очередность мониторинга, его периодичность, а также статус заемщика.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	31 декабря 2010 года		
			Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	308,179	-	308,179	-	308,179
Ссуды, предоставленные клиентам	1,173,209	-	1,173,209	(1,055,284)	117,925
Инвестиции, удерживаемые до погашения	251,491	-	251,491	-	251,491
Прочие финансовые активы	4,566	-	4,566	-	4,566
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	75,072	-	75,072	-	75,072
Выданные гарантии	2,043	-	2,043	-	2,043

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	31 декабря 2009 года		Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
			Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	
Средства в банках	360,504	-	360,504	-	360,504
Ссуды, предоставленные клиентам	1,681,923	-	1,681,923	(1,5)	128,754
Инвестиции, удерживаемые до погашения	301,387	-	301,387	-	301,387
Прочие финансовые активы	2,231	-	2,231	-	2,231
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	168,548	-	168,548	-	168,548
Выданные гарантии	486	-	486	-	486
Прочее	615	-	615	-	615

Внебалансовый риск

В основном, к рискам по внебалансовым операциям Банк применяет те же политики управления рисками, что и к рискам по балансовым операциям. В случае обязательств по аренде, к клиентам и подрядчикам применяются такие же политики управления кредитами, что и для займов и авансов.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AA	31 декабря 2010 года		Итого
		>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Средства в банках	295,507	12,672	-	308,179
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,173,209	1,173,209
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	251,491	251,491
Прочие финансовые активы	-	-	4,566	4,566

	AA	31 декабря 2009 года		Итого
		>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	
Средства в банках	25,433	335,071	-	360,504
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,681,923	1,681,923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	301,387	301,387
Прочие финансовые активы	-	-	2,231	2,231

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Кыргызской Республике. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2010 года	
		До 3 мес.	3-6 мес.	от 6 мес. до 1 года	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Средства в банках	308,179	-	-	-	-	-	308,179
Ссуды, предоставленные клиентам	784,728	-	-	-	-	388,481	1,173,209
Инвестиции, удерживаемые до погашения	251,491	-	-	-	-	-	251,491
Прочие финансовые активы	4,566	-	-	-	-	-	4,566

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				31 декабря 2009 года	
		До 3 мес.	3-6 мес.	от 6 мес. до 1 года	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	Итого
Средства в банках	360,504	-	-	-	-	-	360,504
Ссуды, предоставленные клиентам	1,469,500	-	-	-	-	212,423	1,681,923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	301,387	-	-	-	-	-	301,387
Прочие финансовые активы	2,231	-	-	-	-	-	2,231

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике. КУАП устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Другие не ОЭСР страны	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	313,819	-	-	-	313,819
Средства в банках	-	12,672	-	295,507	308,179
Ссуды, предоставленные клиентам	1,173,209	-	-	-	1,173,209
Инвестиции, удерживаемые до погашения	251,491	-	-	-	251,491
Прочие финансовые активы	4,566	-	-	-	4,566
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,743,085	12,672	-	295,507	2,051,264
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	482,699	-	-	482,699
Средства клиентов	966,375	15,817	8,577	14,181	1,004,950
Прочие финансовые обязательства	26,525	-	-	-	26,525
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	992,900	498,516	8,577	14,181	1,514,174
НЕТТО ПОЗИЦИЯ	750,185	(485,844)	(8,577)	281,326	
	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Другие не ОЭСР страны	Страны ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	294,560	-	-	-	294,560
Средства в банках	-	18,159	-	342,345	360,504
Ссуды, предоставленные клиентам	1,681,923	-	-	-	1,681,923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	301,387	-	-	-	301,387
Прочие финансовые активы	2,231	-	-	-	2,231
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,280,101	18,159	-	342,345	2,640,605
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	1,226,352	-	-	1,226,352
Средства клиентов	934,188	12,935	5,039	152	952,314
Прочие финансовые обязательства	28,297	-	-	-	28,297
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	962,485	1,239,287	5,039	152	2,206,963
НЕТТО ПОЗИЦИЯ	1,317,616	(1,221,128)	(5,039)	342,193	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

КУАП контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	308,17	-	-	-	-	-	308,17
Ссуды, предоставленные клиентам	2,39	7,18	189,54	643,76	305,61	24,71	1,173,20
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,22	-	241,27	-	-	-	251,49
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	320,79	7,18	430,81	643,76	305,61	24,71	1,732,87
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	313,81	-	-	-	-	-	313,81
Прочие финансовые активы	4,56	-	-	-	-	-	4,56
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	639,17	7,18	430,81	643,76	305,61	24,71	2,051,26
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	241,55	-	235,49	-	-	-	477,05
Средства клиентов	42,83	43,29	200,38	93,39	4,46	-	384,38
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	284,38	43,29	435,88	93,39	4,46	-	861,43
Средства банков	5,64	-	-	-	-	-	5,64
Средства клиентов	550,69	-	4,81	31,35	33,71	-	620,57
Прочие финансовые обязательства	26,52	-	-	-	-	-	26,52
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	867,24	43,29	440,70	124,74	38,17	-	1,514,17
Разница между активами и обязательствами	(228,07)	(36,11)	(9,88)	519,01	267,43		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	36,40	(36,11)	(5,07)	550,36	301,14		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	36,40	292	(4,77)	545,58	846,73		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	2%	-	(0,2%)	27%	41%		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	360,50	-	-	-	-	-	360,50
Ссуды, предоставленные клиентам	4,25	11,68	190,33	947,74	517,62	10,27	1,681,92
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21,19	6,56	77,76	195,86	-	-	301,38
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	385,95	18,24	268,09	1,143,61	517,62	10,27	2,343,81
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	294,56	-	-	-	-	-	294,56
Прочие финансовые активы	2,23	-	-	-	-	-	2,23
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	682,74	18,24	268,09	1,143,61	517,62	10,27	2,640,60
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	826,35	-	176,36	222,29	-	-	1,225,02
Средства клиентов	43,37	30,70	171,10	61,87	12,73	-	319,78
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	185	-	185
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	869,72	30,70	347,47	284,16	12,91	-	1,544,98
Средства банков	1,33	-	-	-	-	-	1,33
Средства клиентов	632,53	-	-	-	-	-	632,53
Прочие финансовые обязательства	28,11	-	-	-	-	-	28,11
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,531,70	30,70	347,47	284,16	12,91	-	2,206,96
Разница между активами и обязательствами	(848,96)	(12,45)	(79,37)	859,45	504,70		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(483,77)	(12,45)	(79,37)	859,45	504,70		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(483,77)	(496,22)	(575,59)	283,85	788,55		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(18%)	(19%)	(22%)	11%	30%		

Вышеприведенные таблицы представляют сроки погашения согласно договорам. Эти таблицы обеспечивают упрощенную классификацию источников финансирования по срокам погашения и используются только для информационных целей. Таблицы включают сроки погашения для счетов клиентов и краткосрочных депозитов. Основываясь на прошлом опыте, Банк считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Опыт показывает, что большинство таких депозитов продлеваются.

Банк осведомлен о важности поддержания стабильности таких депозитов. Для того, чтобы достичь этого, необходимо, чтобы Банк обеспечил уверенность вкладчиков в собственной ликвидности, продолжая позиционировать себя как лидирующий финансовый институт как в Кыргызской Республике, так и за её пределами.

Кроме этого, на 31 декабря 2010 года в суммы к погашению до одного года включают кредиты и депозиты Народного Банка Казахстана на сумму 477,052 тыс. сом. Руководство Банка считает, что при необходимости Народный Банк Казахстана продлит сроки данных кредитов и депозитов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	252,209	7,327	250,150	-	-	509,686
Средства клиентов	596,583	46,307	211,937	136,286	61,936	1,053,049
Прочие финансовые обязательства	26,525	-	-	-	-	26,525
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	875,317	53,634	462,087	136,286	61,936	1,589,260

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	837,947	7,022	207,182	239,972	-	1,292,123
Средства клиентов	683,660	35,098	183,664	63,297	13,068	978,787
Прочие финансовые обязательства	28,112	-	-	-	185	28,297
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,549,719	42,120	390,846	303,269	13,253	2,299,207

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2010 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Риск изменения процентной ставки

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел экономического анализа, планирования и маркетинга отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Действующие процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Сом	Долл. США	Сом	Долл. США
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в банках	-	1%	-	1%
Ссуды, предоставленные клиентам	24%	18%	26%	19%
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10%	-	11%	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	11%	-	11%
Средства клиентов	8%	5%	9%	6%

Как указано далее в анализе по срокам погашения, большинство активов и обязательств Банка являются относительно краткосрочными. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Казначейство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБКР.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Долл. США 1 долл. США = 47.0992 сом	ЕВРО 1 ЕВРО = 61.7949 сом	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	260,076	33,217	12,334	8,192	313,819
Средства в банках	906	278,529	20,351	8,393	308,179
Ссуды, предоставленные клиентам	454,976	718,233	-	-	1,173,209
Инвестиции, удерживаемые до погашения	251,491	-	-	-	251,491
Прочие финансовые активы	4,566	-	-	-	4,566
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	972,015	1,029,979	32,685	16,585	2,051,264
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	5,531	477,168	-	-	482,699
Средства клиентов	416,013	537,483	32,078	19,376	1,004,950
Прочие финансовые обязательства	26,525	-	-	-	26,525
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	448,069	1,014,651	32,078	19,376	1,514,174
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	523,946	15,328	607	(2,791)	

	Сом	Долл. США 1 долл. США = 44.0917сом	ЕВРО 1 ЕВРО = 63.5229 сом	Прочая валюта	31 декабря 2009 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Национальном банке Кыргызской Республики					
	204,098	74,693	10,202	5,567	294,560
Средства в банках	1,392	330,553	25,644	2,915	360,504
Ссуды, предоставленные клиентам	407,158	1,274,765	-	-	1,681,923
Инвестиции, удерживаемые до погашения	301,387	-	-	-	301,387
Прочие финансовые активы	2,231	-	-	-	2,231
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	916,266	1,680,011	35,846	8,482	2,640,605
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	1,223	1,225,129	-	-	1,226,352
Средства клиентов	473,312	439,978	35,885	3,139	952,314
Прочие финансовые обязательства	28,297	-	-	-	28,297
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	502,832	1,665,107	35,885	3,139	2,206,963
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	413,434	14,904	(39)	5,343	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курсов основных валют к сом. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2010 года			
	KGS/USD		KGS/EUR	
	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль/(убыток)	1,3	(1,3)	55	(55)

	31 декабря 2009 года			
	KGS/USD		KGS/EUR	
	+10%	+10%	+10%	+10%
Влияние на прибыль/(убыток)	1,4	(1,4)	(4)	4

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.